Ihre Finanzierung

Wir möchten Ihre Finanzierungsanfrage schnellstmöglichst bearbeiten.
Damit wir uns optimal auf unser gemeinsames Gespräch vorbereiten können,
benötigen wir einige Informationen von Ihnen.

Unter **www.vr-sl-mh.de/terminbroschuere-fk** haben Sie die Möglichkeit,
sich diese Broschüre als beschreibbare PDF-Datei herunterzuladen,
diese direkt an Ihrem PC auszufüllen und uns im Vorwege per E-Mail
zukommen zu lassen.

VR Bank
Schleswig-Mittelholstein eG

Ihre persönlichen Verhältnisse: Selbstauskunft

Angaben zur Person (1. Antragsteller)

Name, Vorname: _____ Geburtsdatum: _____

Anschrift: _____ E-Mail-Adresse: _____

Telefon/Mobil: _____ Telefon/Mobil: _____

Staatsangehörigkeit: _____ o begrenzte Aufenthaltserlaubnis bis _____

Familienstand: _____ verheiratet seit: _____

Gütertrennung: ☐ ja ☐ nein

Anzahl Kinder: _____ (nur unterhaltspflichtige Kinder)

Name, Geburtsdaten: _____

_____

beschäftigt bei: _____

beschäftigt als: _____ beschäftigt seit: _____

☐ unbefristet ☐ Probezeit ☐ befristet bis _____

erlernter Beruf: _____ höchster Schulabschluss: _____

geplanter Renteneintritt: _____

Ihre persönlichen Verhältnisse: Selbstauskunft

Angaben zur Person (2. Antragssteller)

Titel:

Name, Vorname:

Anschrift:

Geburtsdatum:

wohnhaft seit:

Email-Adresse:

Telefon/Mobil:

Telefon/Mobil:

Staatsangehörigkeit:

○ begrenzte Aufenthaltserlaubnis bis

Steuer ID:

verheiratet seit:

Familienstand:

Gütertrennung: ○ ja ○ nein

Anzahl Kinder: (nur unterhaltspflichtige Kinder)

Unterhaltseinnahmen: Kindergeld ○ ja ○ nein

Name, Geburtsdaten:

beschäftigt bei:

Arbeitgeber in Deutschland ansässig ○ ja ○ nein

beschäftigt als:

○ unbefristet ○ Probezeit ○ befristet bis

Anzahl Gehälter:

saisonal schwankende Einkünfte ○ ja ○ nein

erlernter Beruf:

höchster Schulabschluss:

geplanter Renteneintritt:

Wohnsituation:

○ Miete ○ Eigentum

gesetzliche Rente:

private Rente:

Wohnfläche in qm:

sonstige Einnahmen:

Ihre Vermögensaufstellung - privat

Grundvermögen (VKW) (Art, Lage, Grundbuch von)

a) _____ _____ TEUR

_____

b) _____ _____ TEUR

_____

c) _____ _____ TEUR

_____

d) _____ _____ TEUR

_____

Das Objekt unter ○ a) ○ b) ○ c) ○ d) wird selbst bewohnt auf _____ m^2.

Liquide Mittel

a) Lebensversicherungen (RKW)
(Gesellschaft, Nr., Summe, Fälligkeit)

_____ _____ TEUR

_____

b) Bausparverträge (Guthaben)
(Gesellschaft, Summe, Besparung)

_____ _____ TEUR

_____

c) Bankguthaben (Saldo)
(Institut, Anlageform, Fälligkeit)

_____ _____ TEUR

_____

d) Wertpapiere (Kurswert)
(Art, Fälligkeit)

_____ _____ TEUR

_____

Gesamt-Vermögen: _____ **TEUR**

Ihre Verbindlichkeiten - privat

Finanzierungen (Institut, Ursprung, mtl. Rate)

Kreditinstitute

_____ _____ TEUR

_____

Bausparkassen

_____ _____ TEUR

_____

Lebensversicherungen

_____ _____ TEUR

_____

Leasing

_____ _____ TEUR

_____

Sonstige Verbindlichkeiten (Darlehensgeber, Ursprung, mtl. Rate)

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

Vermögen gesamt: _____ TEUR

Verbindlichkeiten gesamt: _____ TEUR

= Nettovermögen: _____ TEUR

Übernommene Bürgschaften (für Schuldner / bei Institut)

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

Ihre Vermögensaufstellung - betrieblich

Grundvermögen (VKW) (Art, Lage, Grundbuch von)

a) _____ _____ TEUR

_____

b) _____ _____ TEUR

_____

c) _____ _____ TEUR

_____

d) _____ _____ TEUR

_____

Liquide Mittel (z.B. Bankguthaben, Lebensversicherungen, Bausparverträge, Wertpapiere)

a) _____ _____ TEUR

_____

b) _____ _____ TEUR

_____

c) _____ _____ TEUR

_____

d) _____ _____ TEUR

_____

Sonstige Vermögenswerte

a) _____ _____ TEUR

_____

b) _____ _____ TEUR

_____

Gesamt-Vermögen: _____ **TEUR**

Ihre Verbindlichkeiten - betrieblich

Finanzierungen (Institut, Ursprung, mtl. Rate)

Kreditinstitute

_____ _____ TEUR

_____

Bausparkassen

_____ _____ TEUR

_____

Lebensversicherungen

_____ _____ TEUR

_____

Leasing

_____ _____ TEUR

_____

Sonst. Verbindlichk./fremde Kreditlinien/Lieferantenkredite (Darlehensgeber, Ursprung, mtl. Rate)

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

Vermögen gesamt: _____ TEUR

Verbindlichkeiten gesamt: _____ TEUR

= Nettovermögen: _____ TEUR

Übernommene Bürgschaften (für Schuldner / bei Institut)

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

_____ _____ TEUR

Zustimmung zur Bankauskunft

Bürgschaftsverpflichtungen:

Bankverbindung:

Zustimmung zur Bankauskunft:
Der Antragsteller stimmt zu, dass die _____ (Bankname) einmalig der VR Bank Schleswig-Mittelholstein eG eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Auskunftsanfrage:
Die Bank darf bei der SCHUFA (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung), dem Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen (ggf. fallen hierfür Kosten an).

Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

AGB-Einbeziehungsklausel:
Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Ich versichere / wir versichern, dass die Angaben zu den persönlichen Verhältnissen richtig und vollständig sind.

_____	_____	_____
Ort, Datum	1. Antragsteller	2. Antragsteller

Selbstverständlich werden die Auskünfte vertraulich behandelt.

Einwilligung für die Datenübermittlung zwischen der Bank und ihren Kooperationspartnern

Kundennummer: _____

Name, Anschrift: _____

Bitte lesen Sie den nachstehenden Text genau durch.
Ihre Einwilligung ist freiwillig und ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank.

Die VR Bank Schleswig-Mittelholstein eG und zurzeit die
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall
DZ Hyp AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg
DZ Privatbank, Berliner Allee 5, 30175 Hannover
DZ Privatbank S.A, Berliner Allee 5, 30175 Hannover
Münchener Hypothekenbank eG, Karl-Scharnagl-Ring 10, 80539 München
R+V 24, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
R+V Allgemeine Versicherung AG, Taunusstraße 1, 65193 Wiesbaden
R+V Lebensversicherung AG, Taunusstraße 1, 65193 Wiesbaden
R+V Vorsorgedarlehen, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
Reisebank, Platz der Republik 6, 60325 Frankfurt am Main
TeamBank AG Nürnberg, Rathenauplatz 12-18, 90489 Nürnberg
UNICO Frankfurt, Unterlindau 21-29, 60323 Framkfurt am Main
Union / DZP Schweiz, Münsterhof 12, 8001 Zürich
Union Investment Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt
Union Luxemburg, 3, Heienhaff, 1736 Luxembourg
VR Payment GmbH, Saonestraße 3a, 60528 Frankfurt am Main
VR Smart Finanz AG, Hauptstraße 131-137, 65760 Eschborn

- im Folgenden Kooperationspartner genannt -
arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden
mit der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

Damit mich/uns auch die Kooperationspartner der vorstehend genannten Bank sowie deren zuständige Außendienstmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z.B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich/ sind wir damit einverstanden, dass die vorstehend genannte Bank den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Die Erweiterung der Kooperationspartner ist möglich.

Übermittelt werden dürfen (einzelne Datenkategorien können gestrichen werden):

- Persönliche Daten (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten)
- Kontokorrent (Saldo/ Limit oder vergleichbare Daten)
- Karten (Produkt/ Anzahl oder vergleichbare Daten)
- Einlagen (Produktart, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Kredite (Produktart, Salden, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Verwahrungsgeschäfte (Kurswert oder vergleichbare Daten)

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die vorstehend genannte Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Diese Einwilligungserklärung kann jederzeit - ohne Einfluss auf das Vertragsverhältnis - widerrufen werden. Diese Einwilligungserklärung gilt für alle unter meinem/unserem Namen geführten Kundenstämme bei der VR Bank Schleswig-Mittelholstein eG.

Ort, Datum	1. Antragsteller	2. Antragsteller

Datum, Handzeichen Mitarbeiter

Ihre neue Immobilie

Es handelt sich um eine erstmalige Immobilienfinanzierung: ◯ ja ◯ nein

Wo Sie bereits im Vorfeld einen Haken machen können, sollten Sie es jetzt schon tun!

Bitte bringen Sie die folgenden Unterlagen - sofern Ihnen diese bereits vorliegen - zu dem vereinbarten Gesprächstermin mit.

Allgemeine Unterlagen	
• Personalausweis / Reisepass (Kopie)	☐
• aktuelle Bilanz	☐
• letzte Einkommenssteuererklärungen / -bescheide	☐
• sonstige Einkommensnachweise	☐
• aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste oder Geldrückbericht	☐
• Unterlagen zu Ihrer persönlichen Absicherung (Versicherungscheck)	☐
• beigefügte Vermögensaufstellung nebst Nachweise der wesentlichen Werte	☐
• Eigenkapitalnachweise (Konto- / Depotauszüge)	☐

Unterlagen zum Objekt	Haus Neubau	Kauf Immobilie	Kauf ETW	Moder-nisierung
• Kaufvertrag oder -entwurf	☐	☐	☐	☐
• Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	☐	☐	☐	☐
• Werkvertrag bei Baufirma / Baukostenaufstellung	☐			☐
• Baubeschreibung, Baupläne, Wohnflächen-berechnung, Berechnung umbauter Raum	☐	☐	☐	☐
• Teilungserklärung inkl. Aufteilungsplan			☐	☐ (nur bei ETW)
• Lageplan / Flurkarte mit eingezeichnetem Gebäude	☐	☐	☐	☐
• aktuelle Lichtbilder	☐	☐	☐	☐